

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN  
*PROPERTY, REAL ESTATE AND  
BUILDING CONSTRUCTION*  
YANG TERDAFTAR DI  
BEI TAHUN  
2013-2015



OLEH:  
ELYSABET CHRISTY DIANDRA SELANO  
3203013244

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2017

FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERUNGAN KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN  
*PROPERTY, REAL ESTATE AND  
BUILDING CONSTRUCTION*  
YANG TERDAFTAR  
DI BEI TAHUN  
2013 - 2015

SKRIPSI  
Diajukan kepada  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA  
untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Jurusan Akuntansi

OLEH:  
ELYSABET CHRISTY DIANDRA SELANO  
3203013244

JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS BISNIS  
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA  
SURABAYA  
2017

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

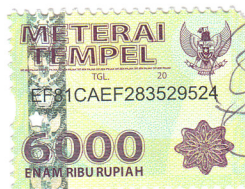
Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa  
Unika Widya Mandala Surabaya:

Nama : Elysabet Christy Diandra Selano  
NRP : 3203013244  
Judul Skripsi : Faktor – Faktor yang Mempengaruhi  
Kecenderungan Kecurangan Laporan  
Keuangan Pada Perusahaan *Property, Real  
Estate and Building Construction* yang  
Terdaftar di BEI Tahun 2013 – 2015.

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis  
saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia  
menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis  
Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula  
bahwa karya tulis ini dipublikasikan/ditampilkan di internet atau  
media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala  
Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan  
Undang-undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya  
ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 31 Januari 2017  
Yang menyatakan



(Elysabet Christy D. S)

# HALAMAN PERSETUJUAN

## SKRIPSI

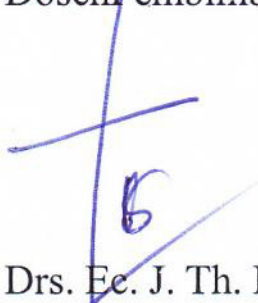
FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KECENDERONGAN KECURANGAN LAPORAN  
KEUANGAN PADA PERUSAHAAN  
*PROPERTY, REAL ESTATE AND  
BUILDING CONSTRUCTION*  
YANG TERDAFTAR  
DI BEI TAHUN  
2013 - 2015

Oleh:

ELYSABET CHRISTY DIANDRA SELANO  
3203013244

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik  
untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing I,



Drs. Ec. J. Th. Budianto T.,  
ST., MM., Ak., QIA.  
Tanggal: 30 Januari 2017

Dosen Pembimbing II,



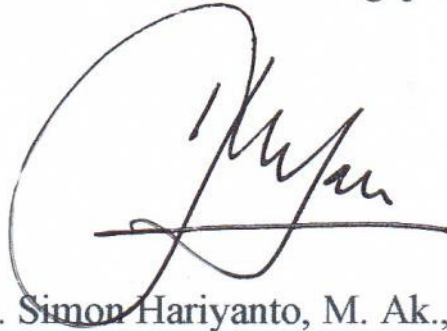
Rr. Puruwita Wardani, SE  
MA., Ak.  
Tanggal: 30 Januari 2017

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Elysabet Christy Diandra Selo NRP  
3203013244

Telah diuji pada tanggal 17 Maret 2017, dinyatakan lulus oleh Tim  
Penguji

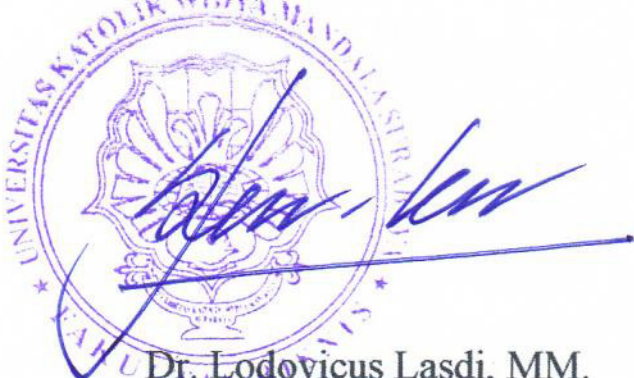
Ketua Tim Penguji:



Drs. Simon Hariyanto, M. Ak., Ak., QIA

Mengetahui,

Dekan,



Dr. Lodovicus Lasdi, MM.  
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan



S. Patricia Febrina D, SE., MA.  
NIK. 321.08.0621

## **HALAMAN MOTTO**

### **Kolose 3:23**

*“Apa pun juga yang kamu perbuat, perbuatlah dengan segenap hatimu seperti untuk Tuhan dan bukan untuk manusia”*

### **Filipi 4:6**

*“Janganlah hendaknya kamu kuatir tentang apa pun juga, tetapi nyatakanlah dalam segala hal keinginanmu kepada Allah dalam doa dan permohonan dengan ucapan syukur”*

### **Markus 11:24**

*“Karena itu Aku berkata kepadamu: apa saja yang kamu minta dan doakan, percayalah bahwa kamu telah menerimanya, maka hal itu akan diberikan kepadamu”*

### **Yeremia 17:7**

*“Diberkatilah orang yang mengandalkan TUHAN, yang menaruh harapannya pada TUHAN!”*

-----

*“Kerjakan apa yang menjadi bagianmu, karena Tuhan juga mengerjakan bagianNya”*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Untuk mama dan papa..*



*Terima kasih, telah selalu menyebut namaku dalam setiap  
doamu..*

*Terima kasih, telah menjadi penyemangat untuk mencapai  
semua mimpi serta harapanku..*

*Terima kasih, telah mengusahakan segala yang terbaik  
untuk anak-anakmu..*

*Terima kasih, telah menjadi bagian berharga dalam  
hidupku..*

*Terima kasih, telah menjadi orang tuaku..*

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas segala kasih, penyertaan serta berkat yang diberikan, sehingga tugas akhir skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai syarat menyelesaikan program sarjana (S1) dan untuk mendapatkan gelar Sarjana Akuntansi pada Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Banyak hambatan dan rintangan yang penulis hadapi selama proses perkuliahan hingga penulisan tugas akhir ini. Maka dari itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada para pihak yang sudah berperan penting dalam membantu khususnya penyusunan tugas akhir skripsi ini. Penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, selaku Allah dan Bapa yang selalu memberikan berkat berupa kasih dan penyertaanNya untuk penulis, menjadi satu-satunya pribadi yang mengerti dan selalu memberikan yang terbaik bagi penulis.
2. Bapak Yusak Selano, S.T dan Ibu Sundari S.Th., selaku orang tua penulis yang selalu memberikan doa terbaiknya bagi penulis khususnya untuk kelancaran perkuliahan dan tugas akhir ini.
3. Ferissa Annabel Selano, selaku adik kandung penulis, yang selalu menjadi teman bercanda dan penghibur disetiap waktu, terlebih selama proses penulisan tugas akhir skripsi ini. Cepatlah menjadi *chef* handal, agar tidak perlu keliling dunia untuk mencicipi makanan khas di luar negeri.



4. Keluarga besar penulis: ‘mbah di Blitar dan ‘mbah Ngesong, budhe, pakdhe, Nadia, Tante Atha, Om Luki, Keona, Cally yang sudah memberikan dukungan bagi penulis, baik material dan non material.
5. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
6. Ibu S, Patricia Febrina D., SE., MA., selaku Seketaris Jurusan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
7. Bapak Drs. Ec. J. Th. Budianto T., ST., MM., Ak., QIA, selaku Dosen Pembimbing satu yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk berbagi ilmu serta membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Ibu Rr. Puruwita Wardhani, SE., MA., Ak., selaku Dosen Pembimbing dua sekaligus dosen wali yang telah sangat baik dan sabar dengan penulis untuk membantu menyelesaikan tugas akhir skripsi ini serta membimbing, memberikan saran dan semangat bagi penulis selama proses perkuliahan terlebih penyusunan tugas akhir.
9. Seluruh bapak dan ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Bisnis yang telah mendidik dan memberikan pengajaran selama penulis menjalani masa studi.
10. Sahabat seperjuangan terkasih: Astriditta Rombe, Anny Watu, Yohana Dua Juang, Stevani Imelda dan Bernadetta Widyasari yang selalu berbagi tawa, kesedihan, makanan, minuman, kamar kos, film, info-info terbaru dan *terupdate*. Terimakasih telah

menjadi teman dalam kesusahan serta teman dalam doa dan pengalaman.

11. Sahabat SMA terbaik, Heny Choirunisa, A.Md, Kep. Terimakasih telah selalu mendengarkan cerita dan keluh kesah penulis, selalu memberikan semangat dan dukungannya bagi penulis, terlebih untuk kelancaran tugas akhir.
12. Tim musik GPdI Sejahtera Surabaya: Kak Mikhael, Kak Krisno, Kak Nando, Mas Deni, dan Rendi, yang selalu menjadi teman latihan setiap hari sabtu. Terima kasih telah menghibur dan memberi semangat penulis lewat makanan dan intro-intro lagu terbaru dengan *chord* yang luar biasa.
13. Teman-teman pemuda dan remaja GPdI Sejahtera Surabaya: Tante Jeane, Kak Relly, Kak Febri, Kak Ito, Kak Ina, Kak Vera, Mas Fandi, Mbak Andri, Mbak Ani, Mas Yohan, Kak Meylani, Kak Winda, Dwi, Ikke, Margaretha, Ester, Meksha, Kak Debo, Kak Marfin, Kak Lisa, Grace dan Kak Leddy, yang selalu menceriakan hari sabtu disaat ibadah pemuda remaja, yang selalu berbagi tawa dan kesedihan serta cerita-cerita yang menguatkan dan selalu memberikan dukungan semangat dan doanya bagi penulis.
14. Pastori GPdI Sejahtera Surabaya: Pdt. Hosea Supriyadi, Pdt. Rinding, Abang Ucok, Tante Gress, dan Bou yang senantiasa mendoakan penulis. Terima kasih untuk kepercayaan atas pelayanan yang boleh penulis kerjakan, sehingga bisa mengembalikan talenta yang diberikan Allah.

15. Seluruh Jemaat GPdI Sejahtera Surabaya, yang selalu memberikan dukungan dan mendoakan yang terbaik untuk segala apa yang penulis lakukan.
16. Teman-teman satu bimbingan skripsi yang telah banyak membantu dalam mencari buku acuan dan memberikan saran.
17. Mas Ridho Aji Dewantoro, yang akan segera mendapat gelar S.Ars, terima kasih telah memberikan semangat dan segala bentuk dukungan bagi penulis. Terima kasih sudah menjadi tempat mengeluh, menangis dan tertawa terbaik yang pernah ada. Terima kasih sudah menemani disetiap proses perkuliahan, memberi saran dengan tulus, dan selalu menjadi pendengar yang baik. Cepat selesaikan tugas akhirmu, agar secepatnya bisa sama-sama mempunyai gelar.
18. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang turut mendukung, memberi semangat dan mendoakan penulis dalam proses penyusunan tugas akhir skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Untuk itu, penulis menerima segala bentuk kritik dan saran membangun yang diberikan. Semoga penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pihak yang membacanya.

Surabaya, 31 Januari 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN <i>MOTTO</i> .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK .....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	9
1.3. Tujuan Penelitian .....	10
1.4. Manfaat Penelitian .....	11
1.5. Sistematika Penulisan.....	12
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Penelitian Terdahulu .....	14
2.2. Landasan Teori .....	20

2.3.	Pengembangan Hipotesis.....	39
2.4.	Rerangka Berpikir .....	46
BAB 3. METODE PENELITIAN		
3.1.	Desain Penelitian .....	48
3.2.	Identifikasi Variabel, Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	48
3.3.	Jenis Data dan Sumber Data .....	57
3.4.	Alat dan Metode Pengumpulan Data.....	57
3.5.	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	58
3.6.	Teknik Analisis Data.....	59
BAB 4. ANALISIS DAN PEMBAHASAN		
4.1.	Karakteristik Obyek Penelitian .....	66
4.2.	Deskripsi Data .....	67
4.3.	Analisis Data.....	73
4.4.	Pembahasan .....	83
BAB 5. SIMPULAN DAN SARAN		
5.1.	Simpulan.....	90
5.2.	Keterbatasan .....	92
5.3.	Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN		

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 2.2. Jenis-Jenis <i>Fraud</i> .....	23
Tabel 3.1. Pengambilan Keputusan Autokorelasi .....	61
Tabel 4.1. Kriteria Pemilihan Sampel .....	66
Tabel 4.2. Data <i>Outlier</i> .....	67
Tabel 4.3. Statistik Deskriptif .....	68
Tabel 4.4. Tabel Frekuensi <i>AUDREPORT</i> .....	69
Tabel 4.5. Hasil Uji Normalitas .....	74
Tabel 4.6. Hasil Uji Multikolonieritas .....	76
Tabel 4.7. Hasil Uji Autokorelasi.....	77
Tabel 4.8. Hasil Uji <i>Runs Test</i> .....	78
Tabel 4.9. Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	79
Tabel 4.10. Hasil Uji F .....	80
Tabel 4.11. Hasil Uji t .....	81

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>The Fraud Tree</i> .....	25
Gambar 2.2. <i>The Fraud Triangle</i> .....	29
Gambar 2.3. Rerangka Konseptual .....	47

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Daftar Nama Perusahaan
- Lampiran 2. Grafik *Normal Probability Plot*
- Lampiran 3. Tabel Histogram
- Lampiran 4. Tabel One-Sampel Kolmogorov-Smirnov Test
- Lampiran 5. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 6.a. Uji Autokorelasi – Model Summary
- Lampiran 6.b. Uji Autokorelasi – Runs Test
- Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas – Grafik *Scatterplots*
- Lampiran 8. Uji F – Model Regresi.



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi kecenderungan kecurangan laporan keuangan dengan analisis *fraud triangle*. Penelitian ini menganalisis sisi tekanan dengan variabel *financial stability*, *external pressure* dan *financial target*, sisi kesempatan dengan variabel *nature of industry* dan *ineffective monitoring* serta sisi rasionalisasi. Masing-masing variabel menggunakan proksi untuk pengukurannya. Total sampel yang digunakan adalah 116 data setelah mengeluarkan 7 data yang terdeteksi sebagai *outlier*. Sampel yang digunakan adalah perusahaan sektor *property*, *real estate and building construction* yang terdaftar di BEI tahun 2013-2015.

Hasil dari penelitian ini adalah variabel *financial stability* yang diukur dengan rasio perubahan aset serta variabel *external pressure* yang diukur dengan *leverage* tidak berpengaruh terhadap kecenderungan kecurangan laporan keuangan. Sedangkan variabel *financial target* yang diproksikan dengan ROA, *nature of industry* yang diproksikan dengan *inventory*, variabel *ineffective monitoring* yang diproksikan dengan jumlah rasio dewan komisaris independen serta variabel *rationalization* yang diproksikan dengan opini audit memberikan hasil bahwa variabel tersebut mempengaruhi kecenderungan kecurangan laporan keuangan.

**Kata kunci:** kecurangan laporan keuangan, *financial stability*, *external pressure*, *financial target*, *nature of industry*, *ineffective monitoring*, *rationalization*.

## **ABSTRACT**

*This study aimed to analyze the factors that influence the tendency of fraudulent financial statement with analysis of the fraud triangle. This study analyzed the pressure side with variables by financial stability, external pressure and financial targets, then the opportunity side with variables by nature of industry and ineffective monitoring, and the last side is rationalization. For each variables using proxied for the measurement. The sample total was 41 companies. The samples used by the company of property, real estate and building construction which listed at Indonesia Stock Exchange in the 2013-2015 period.*

*The result showed that the variable of financial stability as measured by the ratio of asset change and variable of external pressure as measured by leverage did not find the influence on tendency of fraudulent financial statement. While, variables of financial target as measured by ROA, nature of industry as measured by inventory, ineffective monitoring as measured by BDOUT and rationalization as measured by audit report show that influence on tendency of fraudulent financial statement.*

**Keywords:** *fraudulent financial statement, financial stability, external pressure, financial target, nature of industry, ineffective monitoring, rationalization.*